

Martha Mora y Corredores de Seguros SA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2024

En colones

	<u>Notas</u>	2024	2023
ACTIVO			
Disponibilidades		4,863,185.60	2,920,409.74
Efectivo	2i, 7a	186,910.00	75,000.00
Entidades Financieras del país		4,676,275.60	2,845,409.74
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	7c	47,528,252.48	56,993,427.42
Comisiones por cobrar	2iii	40,447,919.79	52,944,460.69
Impuesto de renta diferido e Imp sobre renta	2vi	7,080,332.69	4,048,966.73
Propiedad, mobiliario y equipo (neto)	2iv, 7d	8,161,401.38	10,638,128.20
Otros activos	7e	54,275.80	97,382.71
Gastos pagados por anticipado	2vi	0.00	60,780.71
Depósitos en garantía	4	54,275.80	36,602.00
TOTAL DE ACTIVOS		60,607,115.26	70,649,348.07
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	2vii	36,294,893.60	48,845,026.01
Provisiones	7f	2,004,826.11	3,058,725.03
Otras cuentas por pagar		9,718,292.29	33,307,861.54
Impuestos por pagar		24,571,775.20	12,478,439.43
TOTAL DE PASIVOS		36,294,893.60	48,845,026.01
PATRIMONIO			
Capital social	7g	24,000,000.00	24,000,000.00
Capital pagado		24,000,000.00	24,000,000.00
Reservas Patrimoniales	2ix	314,460.98	314,460.98
Resultados acumulados periodos anteriores		-2,510,138.92	-6,090,575.36
Resultados del periodo		2,507,899.60	3,580,436.44
Total Patrimonio		24,312,221.66	21,804,322.07
Total Pasivo y Patrimonio		60,607,115.26	70,649,348.07

Las notas son parte integrante de los estado financieros.

Martha Mora Badilla
Representante Legal

Shirley Castro Obando
CPI 17740

0113101692366
MARTHA MORA & CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Identificación: Sugese

Código Profesional: 17740
Nombre: CASTRO OBANDO SHIRLEY

Fecha de Situación Financiera

Fecha: 1-21 08:03:45 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Jc4u3edg
<https://timbres.contador.co.c>

Martha Mora y Corredores de Seguros SA

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado del 31 de diciembre del 2024 y 2023

En colones

		2024	2023
Ingresos por Operaciones de Seguros	2x	223,590,670.30	202,448,336.87
Ingresos por comisiones y participaciones	7i	223,590,670.30	202,448,336.87
Por comisiones y participaciones		223,590,670.30	202,448,336.87
Gastos por Operaciones de Seguros	2x	29,233,322.62	24,882,396.32
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		29,233,322.62	24,882,396.32
Por comisiones y participaciones, reaseguro aceptado		29,233,322.62	24,882,396.32
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		194,357,347.68	177,565,940.55
Ingresos Financieros		6,086,710.35	1,201,201.48
Por Inversiones en Instrumentos Financieros		0.00	0.00
Por Ganancias por diferencial cambiario		6,086,710.35	1,201,201.48
Gastos Financieros		11,204,545.62	7,974,270.12
Por Pérdidas por Diferencial Cambiario		8,867,934.13	5,864,500.38
Por Otros Gastos Financieros		2,336,611.49	2,109,769.74
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		189,239,512.41	170,792,871.91
Ingresos Operativos Diversos		0.00	1,515,050.80
Otros ingresos Operativos	2x	0.00	1,515,050.80
Gastos Operativos Diversos		0.00	0.00
Gastos por Provisiones		0.00	0.00
Otros gastos Operativos		0.00	0.00
Gastos Administrativos	7h	185,656,798.70	168,727,486.27
Por Gastos de Personal		85,953,929.72	72,897,595.62
Por Gastos por Servicios Externos		77,512,496.87	70,351,588.12
Por Gastos de Movilidad y Comunicaciones		11,082,896.38	12,316,913.92
Por Gastos de Infraestructura		5,560,446.19	6,729,853.81
Por Gastos Generales		5,547,029.54	6,431,534.80
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		3,582,713.71	3,580,436.44
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			
Impuesto sobre la renta		-1,074,814.11	0.00
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		2,507,899.60	3,580,436.44

Las notas son parte integrante de los estado financieros.

Martha Mora Badilla
Representante Legal

Shirley Castro Obando
CPI 17740

Céd. 3101692366
MARTHA MORA & CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Sugese

Registro Profesional: 17740
Contador: CASTRO OBANDO SHIRLEY

Estado de Resultados Integral

2025-01-21 08:03:45 - 0500



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Jc4u3edg
<https://timbres.contador.co.cr>

Martha Mora y Corredores de Seguros SA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el período terminado del 31 de diciembre del 2024 y 2023
En colones

	Notas	2024	2023
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		2,507,899.60	3,580,436.44
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3,835,122.70	2,057,440.00
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio netas		2,781,223.78	0.00
Depreciaciones y amortizaciones		0.00	2,057,440.00
Provisiones		1,053,898.92	0.00
Variación en los activos (aumento) o disminución		9,508,281.85	-9,962,815.66
Cuentas por cobrar		9,465,174.94	-9,865,432.66
Otros Activos		43,106.91	-97,383.00
Variación neta en los pasivos, (aumento) o disminución		-12,550,132.40	-15,056,969.00
Otras cuentas por pagar y provisiones		-12,550,132.40	-15,056,969.00
Otros Pasivos		0.00	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,301,171.75	-19,381,908.22
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Propiedad mobiliario y equipo		2,476,726.82	-3,019,829.95
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		2,476,726.82	-3,019,829.95
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras		-3,835,122.71	0.00
Utilidades acumuladas		0.00	-4,097,909.89
Reservas Patrimoniales		0.00	-229,885.36
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		-3,835,122.71	-4,327,795.25
Aumento en efectivo y equivalentes de efectivo		1,942,775.86	-26,729,533.42
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	2i	2,920,409.78	29,649,943.20
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		4,863,185.63	2,920,409.78

Las notas son parte integrante de los estado financieros.

Martha Mora Badilla
Representante Legal

Shirley Castro Obando
CPI 17740

Céd. 3101692366
MARTHA MORA & CORREDORES DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Sugese

Registro Profesional: 17740
Contador: CASTRO OBANDO
SHIRLEY

Estado de Flujos de Efectivo

2025-01-21 08:03:46 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Jc4u3edg
<https://timbres.contador.co.cr>

Marta Mora y Corredores de Seguros SA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo terminado del 31 de diciembre del 2024 y 2023
En colones

	Notas	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Periodo	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2022		24,000,000.00	84,575.00	-6,877,972.56	1,017,283.19	18,223,885.63
Otros				-229,885.37		-229,885.37
Otros resultados integrales del periodo 1					3,580,436.44	3,580,436.44
Resultados del periodo 2						0.00
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias	2ix		229,885.36			229,885.36
Utilidades acumuladas				1,017,283.19	-1,017,283.19	0.00
Saldo al 30 de diciembre del 2023		<u>24,000,000.00</u>	<u>314,460.36</u>	<u>-6,090,574.74</u>	<u>3,580,436.44</u>	<u>21,804,322.06</u>
Aportes de socios						0.00
Otros resultados integrales del periodo 1						0.00
Resultados del periodo 2					2,507,899.60	2,507,899.60
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias	2ix					0.00
Utilidades acumuladas				3,580,436.44	-3,580,436.44	0.00
Saldo al 31 de diciembre del 2024		<u>24,000,000.00</u>	<u>314,460.36</u>	<u>-2,510,138.30</u>	<u>2,507,899.60</u>	<u>24,312,221.66</u>

Las notas son parte integrante de los estado financieros.

Martha Mora Badilla
Representante Legal

Shirley Castro Obando
CPI 17740

Céd. 3101692366
MARTHA MORA & CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Sugese

Registro Profesional: 17740
Contador: CASTRO OBANDO SHIRLEY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-01-21 08:03:46 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Jc4u3edg
<https://timbres.contador.co.cr>